

Politica Generale “Responsible Procurement” di Fintecna

2 Premessa e finalità del documento

Con la ratifica dell'Agenda ONU 2030 per lo Sviluppo Sostenibile, sottoscritta a settembre 2015 dall'Italia insieme ai Governi di altri 192 Paesi, la comunità internazionale ha espresso, in maniera più evidente rispetto al passato, un chiaro giudizio sull'insostenibilità di un modello di sviluppo basato esclusivamente su obiettivi economici e che non tenga conto di obiettivi ambientali e sociali. L'Agenda 2030 e la sua declinazione attraverso i 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (*Sustainable Development Goals*, "SDG") costituiscono una grande sfida per i Paesi di tutto il mondo che, attraverso la loro adozione, si impegnano a contribuire attivamente a questo percorso di sviluppo. La transizione verso un'economia sostenibile diventa un impegno fondamentale dei prossimi decenni a livello globale, oltre che un elemento di crescente attenzione per banche ed istituzioni finanziarie². In tale contesto, Fintecna si impegna ad integrare la sostenibilità nelle proprie scelte di business e nei processi operativi, lungo l'intera catena di valore, inclusi i processi di approvvigionamento. L'integrazione delle variabili di sostenibilità nel ciclo degli approvvigionamenti è esplicitata nella Policy di Gruppo "Framework di Sostenibilità", e ribadita con gli indirizzi di Capogruppo³ che prevedono specifici impegni nello stabilire rapporti con fornitori in possesso di certificazioni ambientali e/o sociali.

La Politica generale Responsible Procurement di Fintecna (di seguito "Politica") ha l'obiettivo di definire i principi ispiratori e le modalità operative per promuovere costantemente nella catena di approvvigionamento le migliori pratiche in materia di sostenibilità ambientale, sociale e di buona governance lungo le due direttrici di (i) rispetto del principio del "*Do No Significant Harm*" all'ambiente e (ii) tutela dei diritti dei lavoratori e dei diritti umani, tenuto anche conto che la *Corporate Sustainability Reporting Directive* sottolinea il ruolo cruciale della intera catena del valore di ogni azienda.

Il presente documento definisce:

- il contesto regolamentare e normativo di riferimento (capitolo 3);
- il perimetro di applicabilità (capitolo 4);
- i principi generali, con riferimento ai criteri ambientali, etici/economici e sociali (capitolo 5);
- i ruoli e le responsabilità dei soggetti coinvolti (capitolo 6);
- le modalità con cui viene garantita la trasparenza e la rendicontazione (capitolo 7).

Il presente documento è sottoposto a revisione periodica, anche al fine di riflettere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'evoluzione normativa e regolamentare, il mutamento del contesto di riferimento e la conseguente revisione della strategia di Fintecna.

² Al riguardo si richiamano per best practice le "Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali" della Banca d'Italia che racchiudono indicazioni di carattere generale in merito all'integrazione dei rischi climatici e ambientali nelle strategie aziendali, nei sistemi di governo e controllo, nel risk management framework e nella disclosure degli intermediari bancari e finanziari vigilati.

4 Perimetro di applicabilità

4.1 Perimetro societario

Il perimetro societario di applicazione del presente documento è quello di Fintecna S.p.A. ("Fintecna") anche nel suo ruolo di liquidatore/commissario liquidatore, nonché in caso di attività svolte in forza di contratti di servizio e/o di Convenzioni anche infragruppo.

4.2 Ambito

La presente Politica si applica a tutti i Fornitori inclusi i loro subappaltatori, subcontraenti e altre parti che lavorano per loro conto. Le linee guida definite nel presente documento non servono solo per guidare le decisioni di acquisto di Fintecna in modo responsabile, ma anche a verificare, avvalendosi anche del supporto e degli strumenti messi a disposizione dalla Capogruppo, che i Fornitori si impegnino a loro volta a promuoverne i principi e a garantire il rispetto dei requisiti di sostenibilità nella loro catena di approvvigionamento. Ciascun Fornitore è, infatti, chiamato a selezionare i propri subfornitori inclusi i loro subappaltatori e subcontraenti, che direttamente o indirettamente forniscono opere, servizi, materiali, in base alla loro adesione a standard comparabili con quelli definiti nella presente Politica.

5 Principi Generali

Fintecna si è dotata di una Procedura Acquisti, che disciplina il processo di approvvigionamento di beni, lavori e servizi.

Coerentemente al principio di perseguire, nel suo agire, la creazione di valore economico, ambientale e sociale, Fintecna si è posta l'obiettivo di considerare l'intero ciclo di vita dei prodotti/servizi che acquista, ancorando le decisioni di acquisto a criteri di natura economica, sociale e ambientale.

Al fine di assicurare sostenibilità, funzionalità e tracciabilità degli approvvigionamenti, Fintecna si impegna a garantire il rispetto delle normative vigenti e delle direttive aziendali e impronta i propri processi di acquisto su rapporti contrattuali che si fondino su valori di legalità e di trasparenza, ponendo un'attenzione centrale sull'ottemperanza degli accordi presi, ponendo particolare attenzione agli impatti di sostenibilità generati.

Nell'ambito dell'attività di governo dei Fornitori, Fintecna si avvale del supporto della Capogruppo per il presidio del processo di qualifica degli stessi e per la verifica del possesso dei requisiti richiesti per l'iscrizione all'Elenco degli Operatori Economici⁶ (di seguito "Elenco") di CDP e delle Società del Gruppo (ad es. categorie di specializzazione e classi di importo). Le procedure di acquisto vengono effettuate attraverso il Portale Acquisti di CDP, piattaforma informatica per attività di *procurement* e per la gestione del suddetto Elenco, che mira a garantire la gestione efficiente e integrata dell'intero processo di approvvigionamento e a incentivare e migliorare la collaborazione con i Fornitori, nel rispetto dei requisiti di riservatezza, autenticità, concorrenzialità, integrità e disponibilità nello scambio dei dati.

All'interno del proprio processo valutativo definito nell'ambito dei processi di gara e selezione per le forniture di beni e/o servizi, Fintecna si impegna a tenere in considerazione gli impatti generati dai Fornitori:

- considerando anche le informazioni e i dati relativi alla sostenibilità ambientale, sociale e di governance dei Fornitori chiamati in gara;
- valorizzando la presenza di certificazioni ambientali e/o sociali, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo, le certificazioni SA8000, ISO14001, ISO304115, ISO140604 e UNIPDR125;
- prediligendo i rapporti con Fornitori che nella loro sfera di influenza agiscano sulla base di medesimi principi contenuti dalla presente Politica, per sostenere, laddove possibile, cambiamenti positivi in termini ESG.

5.1 Criteri etici ed economici

Fintecna conduce la propria attività nel rispetto dei principi etici e di integrità, coerenti ai principi delineati dal Codice Etico di Gruppo adottato e dalla Policy di Gruppo Anti-corrruzione, allo scopo di mantenere relazioni durature, oneste e trasparenti con i propri stakeholder, inclusi i Fornitori.

⁶ L'Elenco ha lo scopo di definire i Soggetti da invitare alle singole procedure di affidamento di servizi, di forniture e di lavori. Per ulteriori dettagli, vedi il "Regolamento per la formazione e la gestione dell'elenco degli Operatori Economici di CDP e delle società del Gruppo", disponibile all'interno del Portale Acquisti del Gruppo CDP. La relativa documentazione è disponibile al seguente link <https://portaleacquisti.cdp.it/web/come-diventare-fornitore.html><https://portaleacquisti.cdp.it/web/come-diventare-fornitore.html>

In particolare, Fintecna rispetta le regole di corretta e leale concorrenza in conformità alla normativa di riferimento, astenendosi da ogni forma di corruzione attiva e passiva e/o estorsione e da promettere, offrire o accettare vantaggi e/o utilità indebiti e/o impropri di qualsiasi natura perseguendo finalità corruttive.

Inoltre, nella razionalizzazione dell'uso delle proprie risorse, evitando sprechi e acquisti non necessari, Fintecna costruisce con i propri Fornitori un dialogo continuativo che consenta una pianificazione capace di garantire una progettualità sostenibile per entrambe le parti.

5.2 Criteri sociali

I criteri sociali mirano a produrre un effetto positivo sulla tutela dei diritti umani e delle condizioni di lavoro dignitoso lungo tutta la catena di fornitura, favorendo lo sviluppo del mercato dei prodotti realizzati rispettando tali diritti e condizioni, sulla promozione di opportunità occupazionali e dell'inclusione sociale.

Fintecna promuove e garantisce la tutela dei diritti umani lungo l'intera catena di valore, nel rispetto delle disposizioni normative nazionali e internazionali ed ispirandosi ai principi emanati da organizzazioni nazionali e internazionali di riferimento⁷.

Per Fintecna questo tema si traduce nell'agevolare ogni forma di inclusione e di incoraggiamento alla contaminazione dal punto di vista sociale e culturale, nel sostegno a forme di imprenditoria sociale, nella verifica periodica delle condizioni di lavoro adottate dai propri Fornitori, nella scelta di economia di prossimità che esprimano valori di equità sociale e aderenza agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile.

Fintecna si impegna a diffondere presso i propri Fornitori i valori che applica al suo interno in ambito di diritti umani.

In questa ottica, Fintecna privilegia Fornitori che adottino condotte in ambito sociale, con riferimento ai lavoratori direttamente e indirettamente coinvolti, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- tutela dei lavoratori (condizioni di lavoro adottate dal Fornitore nei confronti dei propri collaboratori) e politiche di remunerazione che soddisfino gli standard applicabili per ciascun settore
- inclusione di soggetti fragili;
- non discriminazione per sesso biologico, stato civile, identità di genere e orientamento affettivo-sessuale, stato di salute, fede religiosa, opinioni politiche e sindacali, origine etnica, nazionalità, età e disabilità;
- diritto alla salute e sicurezza garantendo condizioni di lavoro e ambiente salubri, sicuri e dignitosi per il proprio personale (escludere relazioni commerciali con Fornitori coinvolti in violazioni delle normative in materia);
- contrasto alle forme di lavoro minorile e forzato (escludere relazioni commerciali con Fornitori coinvolti in violazioni di questo principio).

⁷ A titolo esemplificativo e non esaustivo: la Carta internazionale dei Diritti dell'Uomo delle Nazioni Unite (ONU); la Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo e le successive convenzioni internazionali sui Diritti Civili e Politici e quella sui Diritti Economici, Sociali e Culturali; le convenzioni fondamentali dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (ILO); i 10 principi del Global Compact dell'ONU; le Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle Imprese Multinazionali

In particolare, i modelli contrattuali predisposti da Fintecna prevedono apposite clausole di risoluzione contrattuale con riferimento alla perdita dei requisiti di tutela di salute e sicurezza. La risoluzione del contratto avviene anche in caso di comprovato ricorso a forme di lavoro minorile e/o forzato.

Inoltre, sempre nell'ambito dell'attività di governo dei Fornitori, Fintecna, ove applicabile in relazione a specifiche casistiche, effettua una verifica sul possesso di certificazioni sociali da parte delle controparti in modo da valorizzare, in fase di gara e selezione, i Fornitori più virtuosi.

5.3 Criteri ambientali

La salvaguardia dell'ambiente e delle risorse naturali, anche alla luce dei cambiamenti climatici in corso, riveste un ruolo sempre più centrale nella tutela del benessere e della salute delle persone, nonché nella sostenibilità economica ed è, pertanto, oggetto di numerose iniziative normative sia a livello nazionale che a livello internazionale, ispirate agli indirizzi dall'Agenda ONU 2030.

Nella gestione degli impatti ambientali e nell'effettiva integrazione degli stessi nella propria operatività, Fintecna è guidata da principi di innovazione, efficienza, riduzione degli sprechi, sostegno all'economia circolare e minimizzazione dei rifiuti prodotti. Inoltre, sempre nell'ambito dell'attività di governo dei Fornitori, Fintecna, ove applicabile in relazione a specifiche casistiche, effettua una verifica sul possesso di certificazioni ambientali da parte delle controparti e sulla loro impronta ecologica in modo da valorizzare, in fase di gara, i Fornitori più virtuosi.

Attraverso la presente Politica, Fintecna rafforza l'impegno per un'efficace prevenzione, gestione e, ove possibile, riduzione degli impatti ambientali sia diretti sia indiretti.

Relativamente al proprio consumo di risorse, produzione di rifiuti ed emissioni di sostanze nocive, Fintecna si impegna a:

- orientare progressivamente gli acquisti (laddove possibile e a condizioni di pari funzionalità) verso forniture, materiali, beni e servizi la cui impronta ambientale sia comprovata come meno impattante lungo tutte le fasi del ciclo di vita;
- prediligere l'acquisto di prodotti monouso compostabili/biodegradabili, prevedendo una progressiva eliminazione della plastica monouso;
- sostenere l'acquisto di prodotti e servizi che minimizzino l'impatto ambientale dei trasporti.

In questa ottica, ove applicabile, gli aspetti che Fintecna promuove e tiene in considerazione sono:

- preferenza di prodotti che riportino sistemi volontari di etichettatura ecologica (*ecolabel*) che utilizzano criteri multi-dimensionali basati sulle valutazioni del ciclo di vita;
- acquisto di beni provenienti dall'utilizzo di materiali riciclati e/o da energie rinnovabili;
- scelta di apparecchiature e macchine da ufficio a basso consumo;
- preferenza di alimenti biologici, *plant-based* e provenienti da agricoltura biologica, a basso impatto ambientale e locali;
- attenzione al *packaging* di tutti i prodotti acquistati, con preferenza per quello compostabile.

In particolare, Fintecna persegue da tempo, anche nell'ambito delle iniziative di Gruppo, una politica di acquisto consapevole della carta e dei toner e di riduzione del consumo di entrambi. Al fine di sostenere la gestione responsabile delle foreste, la protezione della biodiversità, dell'integrità degli

ecosistemi e la salvaguardia dei benefici di lungo periodo per le comunità forestali, Fintecna si impegna, a titolo esemplificativo e non esaustivo, ad acquistare, laddove possibile, carta e prodotti a base di carta col maggior contenuto di fibre riciclate, in massima parte post-consumo.

Al fine di perseguire obiettivi di sostenibilità ambientale e di sostenere modelli di economia circolare, Fintecna si impegna, ove applicabile, a titolo esemplificativo e non esaustivo, ad acquistare, laddove possibile e reperibili, cartucce di tipo "rigenerato" che, oltre al rispetto delle normative nazionali, siano sostenibili e abbiano qualità e resa di stampa equivalente alle cartucce originali ed inchiostri e polveri di toner prive di determinate sostanze pericolose.

6 Ruoli e responsabilità

Alla luce del contesto delineato, si definiscono di seguito i ruoli e le responsabilità - nel rispetto ed in conformità del sistema normativo, organizzativo e dei poteri e delle deleghe interne aziendali - dei diversi soggetti coinvolti.

“Amministratore Delegato e Direttore Generale”:

- approva il presente documento nonché ogni sua revisione di carattere non formale e la relativa eventuale abrogazione;
- supervisiona nel continuo, l'applicazione di quanto stabilito dalla presente Politica, garantendo un assetto organizzativo funzionale all'obiettivo.

“Direzione Acquisti e Ambiente”:

- assicura il monitoraggio dell'evoluzione della tematica di Responsible Procurement, in coordinamento con Capogruppo per le tematiche di competenza, per verificare la coerenza degli obiettivi interni con le evoluzioni di mercato, anche al fine di promuoverne il miglioramento;
- assicura la definizione di proposte di aggiornamento del presente documento, in coordinamento con le altre strutture competenti, garantendo le opportune iniziative di sensibilizzazione e formazione nonché un supporto consulenziale nel continuo in merito alla relativa interpretazione;
- garantisce, in collaborazione con le strutture coinvolte, la corretta implementazione della presente Politica e del Codice di Condotta dei Fornitori ad essa allegato;
- assicura l'identificazione, l'analisi e il monitoraggio della normativa esterna di riferimento in ambito acquisti.

La “Direzione Rischi” e la Direzione “Internal Audit” possono effettuare, secondo un approccio *risk-based* e per gli ambiti di rispettiva competenza, verifiche sul processo di *procurement*, promuovendo - ove necessario o comunque ritenuto opportuno - suggerimenti volti a rafforzare nel continuo i presidi a mitigazione dei rischi potenziali identificati.

In conformità a quanto previsto dalla normativa interna in materia di Acquisti, ove applicabile in relazione all'operatività di Fintecna, il **Responsabile del Contratto (REC)** ha la facoltà di intraprendere, ove ritenuto necessario e sulla base di quanto previsto contrattualmente, azioni utili alla verifica dell'attuazione dei principi e valori espressi nella presente Politica e nel Codice di Condotta ad essa allegato.

7 Trasparenza e rendicontazione.

Fintecna, riconoscendo il valore della trasparenza e del dialogo continuo con i propri stakeholder, al fine di comprenderne le legittime aspettative, si impegna ad una rendicontazione continua e trasparente.

A tal fine, Fintecna contribuisce annualmente, fornendo informazioni relative ai temi declinati in tale Politica, alla redazione della rendicontazione non finanziaria di Gruppo.

Il presente documento è pubblicato sul sito istituzionale di Fintecna.

8 Allegato: Codice di Condotta dei Fornitori di Fintecna



Codice di Condotta
Fornitori